



**УТВЕРЖДЕНО**  
Правлением КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

## **ПРАВИЛА**

**оказания услуги Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным  
предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном  
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,  
в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)**

г. Калининград, 2024

## Оглавление

1. Введение .....	3
2. Термины, определения и сокращения .....	4
3. Общие положения .....	11
4. Порядок заключения Договора и подключения услуги.....	13
5. Права и обязанности Банка .....	16
6. Права и обязанности Клиента .....	21
7. Условия и порядок расчетов.....	26
8. Ответственность Сторон .....	28
9. Срок действия и порядок расторжения Договора .....	30
10. Опубликование информации и конфиденциальность переданной информации .....	32
11. Заключительные положения .....	33
Приложение 1. Заявление о присоединении к Правилам Интернет-эквайринга.....	34
Приложение 2. Требования к документам, подлежащим хранению Клиентом в рамках Правил .....	37

## **1. Введение**

1.1. Настоящие «Правила оказания услуги Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» определяют:

- порядок предоставления юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на имя которых в Банке открыты расчетные счета (далее именуются Клиентами), услуг по приему банковских карт для оплаты через Интернет реализуемых ими товаров и услуг;
- права, обязанности и ответственность Банка и Клиентов при оказании данных услуг.

1.2. Настоящие Правила являются Договором оказания Клиентам услуг Интернет-эквайринга, который является частью рамочного Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (далее – Договор КБО).

Договор оказания услуги Интернет-эквайринга в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.

1.3. В порядке и на условиях, установленных настоящим Договором, Банк принимает на себя обязательства по оказанию Клиенту услуги по зачислению на его расчетный счет денежных средств, причитающихся Клиенту в качестве оплаты держателями банковских карт товаров и услуг, реализуемых Клиентом через Интернет-магазин, а Клиент обязуется принимать такие денежные средств, предоставлять Банку реквизиты, необходимые для зачисления денежных средств, оплачивать услуги Банка по проведению указанных операций, а также совершать иные действия и нести иные обязанности, предусмотренные настоящим Договором.

## 2. Термины, определения и сокращения

2.1. В настоящих Правилах используются следующие Термины и определения:

1) <b>Авторизационная страница</b>	– страница в сети Интернет, связанная с Интернет-магазином Клиента, предоставляющая возможность Держателю самостоятельно ввести (указать) реквизиты Карты для оплаты товара и/или услуги.
2) <b>Авторизационный запрос</b>	– запрос Держателя Карты в виде электронного сообщения Банку-эмитенту на получение Авторизации
3) <b>Авторизация</b>	– разрешение, предоставляемое Банком-эмитентом для проведения Операции, то есть выдача подтверждения гарантии оплаты товара и/или услуги, приобретаемых держателем Карты в ходе конкретной Операции.
4) <b>Аппаратно-программный комплекс (АПК)</b>	– функционал Банка или Провайдера, обеспечивающий информационное взаимодействие при маршрутизации транзакций между Банком и Клиентом.
5) <b>Банк</b>	– Коммерческий банк «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, осуществляющий деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России №1307 от 22.03.2016 г.
6) <b>Банк-эмитент</b>	– кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая эмиссию Карт.
7) <b>Витрина Интернет-магазина</b>	– сайт и/или мобильное приложение, которые используются для продажи товаров и(или) услуг.
8) <b>Вредоносный код</b>	– компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование кредитной организации и ее клиентов. Приводит к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и/или передаче информации (в том числе защищаемой в соответствии с положением Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»), а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и/или передачи информации
9) <b>Держатель Карты (Держатель)</b>	– физическое лицо, индивидуальный предприниматель или уполномоченный представитель юридического лица, на имя которого в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России выпущена платежная Карта
10) <b>Договор банковского счета (ДБС)</b>	– договор, заключаемый в рамках Договора КБО на условиях, изложенных в «Правилах оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)», которым определяется порядок оказания Банком Клиенту услуг по открытию банковских счетов и расчетно-кассовому обслуживанию. «Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: <a href="http://www.energotransbank.com">www.energotransbank.com</a> .

	<p>Условия Договора КБО являются неотъемлемой частью заключенного Договора банковского счета. Договор банковского счета в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения</p>
11) <b>Договор комплексного банковского обслуживания (Договор КБО)</b>	<p>– рамочный договор, определяющий общие условия взаимоотношений между Банком и Клиентом, которые могут быть конкретизированы, уточнены и дополнены в отдельных Договорах оказания услуг, заключаемых в рамках Договора КБО. Перечень услуг, оказываемых Клиенту в рамках Договора КБО, указан в Разделе 5 Правил КБО.</p> <p>Договор КБО в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.</p> <p>Правила КБО размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <a href="http://www.energotransbank.com">www.energotransbank.com</a>.</p>
12) <b>Договор оказания услуги (Договор)</b>	<p>– применительно к настоящим Правилам - Договор оказания услуги Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключаемый в рамках Договора КБО на условиях настоящих Правил.</p> <p>Условия Договора КБО являются неотъемлемой частью заключенного Договора оказания услуги. Договор оказания услуги в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.</p> <p>Настоящие Правила размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: <a href="http://www.energotransbank.com">www.energotransbank.com</a>.</p>
13) <b>Защита от мошенничества</b>	<p>– действия Банка по анализу реквизитов Авторизаций и Операций и противодействию проведения Недействительных Операций.</p>
14) <b>Заказ</b>	<p>– информация с реквизитами Операции, сформированная Провайдером в ЛК и направляемая в электронном виде Держателю для оплаты Товара с использованием Карты.</p>
15) <b>Заявление о присоединении к Правилам Интернет-эквайринга/Заявление об оказании услуги (Заявление)</b>	<p>– применительно к настоящим Правилам Заявление на оказание услуги Интернет-эквайринга (Заявление), составленное по форме, представленной в <u>Приложении 1</u> к настоящим Правилам.</p> <p>Клиент, проставляя в указанном Заявлении необходимые отметки в отношении параметров оказания данной услуги и подписывая его:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Заключает с Банком Договор оказания услуги Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и Договор КБО путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ к условиям настоящих Правил и Тарифам.</li> <li>2. Заявляет о подключении ему услуги Интернет-эквайринга в соответствии с проставленными в Заявлении параметрами оказания данной услуги.</li> </ol> <p>Услуга Интернет-эквайринга подключается только Клиентам, присоединившимся к Правилам КБО, имеющим в Банке открытый расчетный счет и подключившимся к системе Интернет-банк</p>
16) <b>Интернет</b>	<p>– всемирная система объединенных компьютерных сетей</p>
17) <b>Интернет-банк</b>	<p>– совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующего электронный документооборот между Банком и Клиентом с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет (web-интерфейс и / или Мобильное приложение).</p> <p>Предоставление доступа к Интернет-банку в Банке осуществляется на основании Договора оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и</p>

	физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием системы Интернет-банк. Указанный Договор является частью Договора КБО.
18) <b>Интернет-магазин</b>	– программно-аппаратный комплекс Клиента, имеющий определенный адрес в сети Интернет, посредством которого Клиент осуществляет продажу Товаров дистанционным способом и/или Держатели Карт имеют возможность оплачивать Товары путем совершения Операции. Информация об Интернет-магазине предоставляется Клиентом в Заявлении.
19) <b>Канал связи</b>	– система технических средств для обмена информацией по Операциям с использованием Карт между Банком и Клиентом. К Каналам связи относятся, в том числе, но не ограничиваясь: направление уведомлений на бумажном носителе на юридический адрес и/или фактический адрес, электронная почта, телефон (в т.ч. мобильный), факс, а также система Интернет-банк. Использование системы Интернет-банк рассматривается как основной канал связи с Клиентом, поэтому подключение к системе Интернет-банк является одним из обязательных условий для заключения Договора Интернет-эквайринга.
20) <b>Карта</b>	– платежная карта, являющаяся электронным средством платежа и используемая Держателем Карты для перевода Клиенту денежных средств с целью осуществления безналичной оплаты приобретаемых товаров (услуг) за счет денежных средств, находящихся на счете Держателя в Банке-эмитенте Карты, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором Держателя с Банком-эмитентом Карты, а также для составления расчетных документов, подлежащих оплате. В рамках настоящих Правил под Картой могут подразумеваться также Реквизиты Карты;
21) <b>Карточный токен</b>	– виртуальное представление Карты в Платежном сервисе, содержащее набор реквизитов Карты, хранящийся в Платежном сервисе и используемый при проведении Операции в Интернет-магазине или в Приложении с использованием Платежного сервиса посредством оплаты Карточным токеном.
22) <b>Клиент</b>	– юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющее в Банке расчетный счет, заключившее с Банком Договор КБО, Договор оказания услуги Интернет -эквайринга.
23) <b>Код Авторизации (код подтверждения)</b>	– буквенно-цифровой код, получаемый в результате Авторизации и подтверждающий ее успешное завершение
24) <b>Код CVV2/CVC2/CVP2</b>	– специальный код, указываемый на Платёжных картах МПС Visa International Service Association/MasterCard WorldWide и ПС «Мир», используемый для идентификации Держателя при получении Авторизации. Указанный код является одним из реквизитов Карты.
25) <b>Личный кабинет (ЛК)</b>	– сервис, предоставляемый Клиенту Провайдером, обеспечивающий возможность отслеживать Операции оплаты товаров в Интернет-магазине, формировать заказ на оплату товаров, в т.ч. при отсутствии у Клиента Витрины Интернет-магазина, а также совершать Операции возврата, Операции отмены, настраивать отчеты, фильтры и пр. Вход в ЛК осуществляется с применением Учётной записи уполномоченного лица Клиента на основании стандартной ссылки, предоставленной Провайдером.
26) <b>Мобильное приложение</b>	– программное обеспечение, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, разработанное для конкретной платформы (iOS, Android), позволяющее Держателю оплачивать товары и услуги, реализуемые Клиентом через Интернет-магазин;

27) <b>Недействительная Операция</b>	– финансовая операция (может предваряться стадией запроса документов, носящей нефинансовый характер), опосредуемая рядом последовательных действий участников расчётов, в т.ч. в связи с получением Банком уведомления ПС и/или Эмитента о признании данной Операции недействительной с последующим списанием с Банка суммы этой Операции, ранее оплаченной Держателем, а также Операции, определяемые в настоящих Правилах
28) <b>Оборот</b>	– сумма Операций за вычетом Операций отмены
29) <b>Операция</b>	– финансовая операция, совершаемая по поручению Держателя, опосредуемая последовательными действиями Участников расчетов при использовании Держателем реквизитов Карты в сети Интернет на Авторизационной странице для оплаты приобретаемого товара и/или услуги
30) <b>Операция аннулирования возврата</b>	– аннулирование Операции возврата при отказе Держателя Карты от возврата товара (частичного возврата). Осуществляется Банком по письменному обращению Клиента, предоставленному в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения Операции возврата
31) <b>Операция возврата</b>	– расчетная операция, совершаемая с использованием Карты при возврате Держателем Карты товара Клиенту либо при возникновении необходимости в возврате (частичном возврате) Держателю Карты денежных средств, списанных со счета Держателя Карты при оплате товара в рамках Операции, совершенной ранее, если осуществление Операции отмены невозможно
32) <b>Операция отмены</b>	– аннулирование Авторизации Операции до совершения Подтверждения
33) <b>Операции с использованием Карт</b>	– Операция, Операция возврата, Операция отмены
34) <b>Опротестованная операция</b>	– Операция, по которой Банк-эмитент инициировал претензионную работу в соответствии с Правилами Платежной системы (ПС), а Клиент в ходе разбирательства по данным случаям не смог предоставить документы, подтверждающие правомерность Операции. При этом платежное требование Банка-эмитента о возврате денежных средств по опротестованной Операции является правомерным и безусловно исполняемым.
35) <b>Провайдер / Партнер</b>	– юридическое лицо, оказывающее Банку услуги информационно-технологического характера, обеспечивающее взаимодействие между Участниками расчетов (оператор услуг информационного обмена). Привлекаемые Банком юридические лица соответствуют требованиям и стандартам, предъявляемым к таким юридическим лицам действующим законодательством РФ, и предоставляют в Банк соответствующие документы/сертификаты
36) <b>Платежная система (ПС)</b>	– ассоциация участников (устанавливающая для своих участников единые стандарты и правила взаимодействия), целью деятельности которой является осуществление переводов денежных средств и обеспечение проведения расчетов между Эквайрерами и Эмитентами. ПС может быть зарегистрирована как на территории Российской Федерации (локальные ПС и Национальная система платежных карт), так и на территории иностранного государства (Международные платежные системы (МПС)). Банк предоставляет услуги Интернет-банкинга в отношении карт Платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide, «Мир», созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и Российской Федерации, а также Платежных систем, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (Платежная система «Виза», Платежная система «МастерКард», Платежная система «Мир»)

37) <b>Платежный сервис</b>	– программное обеспечение, предоставляемое сторонними некредитными организациями, в том числе иностранными, организациями (Apple Pay / Google Pay / Samsung Pay), позволяющее Держателю Карты на техническом устройстве, подключенном к сети Интернет, составлять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием Карточного токена
38) <b>Подтверждение Операции (Подтверждение)</b>	– действие, по результатам которого формируется расчетная информация о совершенной Операции в виде электронного файла. Совершение Подтверждения возможно одним из следующих способов: 1) Подтверждение совершается в автоматическом режиме в 00:00 по московскому времени дня, следующего за датой совершения Операции; 2) Подтверждение совершается самостоятельно Клиентом в ручном или запрограммированном режиме в Личном кабинете или, при наличии технической возможности, с применением других программных средств, согласованных с Банком, в срок не позднее 6 (Шести) календарных дней с даты совершения Операции. Самостоятельное Подтверждение возможно только при наличии у Клиента прав администратора, полученных от Банка
39) <b>Правила комплексного банковского обслуживания (Правила КБО)</b>	– «Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой», - документ, который вместе с Тарифами Банка является условием Договора КБО и неотъемлемой частью Договора оказания услуги. Правила КБО вместе с Тарифами Банка размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <a href="http://www.energotransbank.com">www.energotransbank.com</a>
40) <b>Правила оказания услуги открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания</b>	– «Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)».
41) <b>Правила оказания услуги / Правила оказания услуги Интернет-эквайринга (Правила)</b>	– настоящие Правила оказания услуг Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Правила вместе с Тарифами Банка являются офертой Банка на заключение Договора оказания услуг Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <a href="http://www.energotransbank.com">www.energotransbank.com</a> . Правила являются составной частью Договора оказания услуг Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенного в рамках Договора КБО, в соответствии с которым определяется условия Договора и порядок оказания Банком соответствующей услуги.
42) <b>Правила Платежных систем</b>	– правила, стандарты и рекомендации Платежных систем, в соответствии с которыми Банк осуществляет проведение и обработку Операций
43) <b>Приложение</b>	– программное обеспечение Клиента, позволяющее Держателям Карт осуществлять Операции в сети Интернет с использованием технических устройств, в т.ч. Мобильное приложение.
44) <b>Процессинговый центр (ПЦ)</b>	– Аппаратно-программный комплекс Банка, обеспечивающий обработку Авторизационных запросов и Операций



45) <b>Публичное размещение информации Банком</b>	– размещение информации в Головном Банке, Филиалах, его обособленных и внутренних структурных подразделениях в местах, доступных для Клиентов, а также в сети Интернет на web-сервере по адресу: <a href="http://www.energotransbank.com">www.energotransbank.com</a> .
46) <b>Реквизиты Карты</b>	– номер Карты, срок действия Карты, имя Держателя Карты, указанное на Карте, код безопасности CVV2/CVC2/ППК2 (для Карт «Виза», «Мастеркард» и «Мир» соответственно)
47) <b>Сайт Банка</b>	– страница Банка в сети Интернет, расположенная по адресу: <a href="http://www.energotransbank.com">www.energotransbank.com</a>
48) <b>Стандарт «PCI DSS» (Payment Card Industry Data Security Standard)</b>	– стандарт защиты информации, принятый международными платежными системами Mastercard Worldwide, Visa International и национальной платежной системой «Мир» и используемый их участниками при обмене информацией в рамках проведения Операций по Картам
49) <b>Стороны</b>	– Банк и Клиент при совместном упоминании
50) <b>Счет</b>	– сообщение в электронном виде установленного формата, содержащее информацию о предъявлении требования банку-эмитенту по оплате совершенных Операций
51) <b>Тарифы</b>	– размеры вознаграждения (комиссии) Банка, применяемые Сторонами при оказании услуги Интернет-эквайринга, являющиеся составной частью Договора.
52) <b>Товар</b>	– товары, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, реализуемые Клиентом через Интернет-магазин по адресам, указанным Клиентом в Заявлении либо сформированные в ЛК Клиента
53) <b>Уполномоченное лицо Клиента</b>	– работник Клиента, данные которого указаны в Заявлении на присоединении, которому Клиент предоставляет право формировать в Личном кабинете документы и информацию и подписывать их от имени Клиента.
54) <b>Участники расчётов</b>	– Держатели Платёжных карт, Эмитенты, Платежная система, Стороны по Договору, а также привлекаемые ими третьи лица, обеспечивающие безопасность и проведение Операций с использованием Карт.
55) <b>Учётная запись</b>	– логин и пароль, необходимые для идентификации Клиента в клиентской части модуля АПК Провайдера и учета совершенных операций при использовании Клиентом ЛК. Действия, совершенные при помощи пароля и логина, являются совершенными Клиентом и юридически приравниваются к действиям Клиента, совершенным при помощи документов, оформленных бумажном носителе, подписанных Клиентом собственноручно и заверенных печатью Клиента.
56) <b>Эквайринг</b>	– деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли по операциям с Банковскими картами
57) <b>Эквайрер</b>	– кредитная организация, осуществляющая Эквайринг. В рамках настоящих Правил Эквайрером является Банк.
58) <b>Электронный журнал</b>	– совокупность документов в электронной форме, сформированных Провайдером за определенный период времени по Операциям/Операциям возврата. Электронный журнал является основанием для проведения расчетов Сторон по Операциям/Операциям возврата. Провайдер должен предоставить Банку возможность формировать выписки из Электронного журнала, которые будут иметь силу доказательств, признаваемых Банком и Клиентом
59) <b>Эмитент</b>	– организация, осуществляющая выпуск и обслуживание Карт.

60) <b>3DSecure (3DS)</b>	– Технология безопасного проведения платежей в Интернете, при которой правомерность использования карты проверяется на сервере банка – эмитента способом, определенным банком -эмитентом
61) <b>MATCH</b>	– система, содержащая перечень и информацию о предприятиях (и их владельцах), с которыми Эквайеры прекратили сотрудничество (предоставляется Платежной системой Mastercard WorldWide).

2.2. В настоящих Правилах используются следующие сокращения:

- 1) АБС — автоматизированная банковская система;
- 2) АПК — аппаратно-программный комплекс;
- 3) ВСП — внутреннее структурное подразделение;
- 4) ДБС — Договор банковского счета;
- 5) ДО — дополнительный офис;
- 6) КБО — комплексное банковское обслуживание;
- 7) ЛК — Личный кабинет;
- 8) МПС — международные платежные системы;
- 9) МФКБ (Филиал) — МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО);
- 10) ПС — Платежная система;
- 11) ПЦ — Процессинговый центр;
- 12) ЭД — Электронный документ;
- 13) ЭП — Электронная подпись;
- 14) SMS-сообщение — Short Message Service — служба коротких сообщений;
- 15) TLS — криптографический протокол, который обеспечивает безопасность связи.

### 3. Общие положения

3.1. Настоящие Правила разработаны с учетом требований:

- Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ;
- Федерального закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ;
- Федерального закона « О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- Положения Банка России № 762-П от 29 июня 2021 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Положения Банка России № 266-П от 24 декабря 2004 г. «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»;
- Письма Банка России № 112-Т от 01 августа 2011 г. «О возврате денежных средств за товар (услугу), ранее оплаченный с использованием платежной карты»;
- Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО);
- Правил оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)».

3.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации и (или) требований уполномоченных органов до внесения Банком соответствующих изменений в настоящие Правила они применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации и (или) требованиям уполномоченных органов.

3.3. Настоящие Правила оказания услуг Интернет-эквайринга являются предложением (публичной офертой) Банка заключить Договор оказания юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, услуги Интернет-эквайринга на условиях настоящих Правил, которые вместе с Тарифами и Заявлением о присоединении к Правилам, являются неотъемлемой частью такого Договора (далее – Договор оказания услуги или Договор).

Клиент заключает Договор с Банком путем присоединения к настоящим Правилам и Тарифам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации в порядке, установленном настоящими Правилами. Договор заключается в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

3.4. Для заключения Договора Клиент представляет в Банк Заявление, оформленное и подписанное надлежащим образом по форме [Приложения 1](#) к настоящим Правилам.

3.5. Моментом присоединения Клиента к настоящим Правилам и Тарифам Банка является момент заключения Договора.

3.6. Банк оставляет за собой право не подключать Клиента к услуге Интернет-эквайринга в случаях, указанных в п.4.4. настоящих Правил.

3.7. Настоящие Правила размещаются на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com).

3.8. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, размещая на официальном сайте Банка в сети Интернет новую редакцию Правил и устанавливая дату, с которой начинает действовать новая редакция Правил.

При внесении Банком изменений в Правила КБО и (или) в настоящие Правила, которые обусловлены изменениями в действующем законодательстве РФ, указанные Правила вступают в силу с момента их публичного размещения Банком.

- 3.9. Банк уведомляет Клиента о размещении новой редакции Правил и дате, начиная с которой действует новая редакция Правил, не позднее чем за 7 (Семь) календарных дней до дня, с которого начинает действовать новая редакция Правил, путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.
- 3.10. Клиент самостоятельно осуществляет действия, необходимые для своевременного ознакомления с Правилами, Тарифами и информацией о дате, с которой они начинают действовать, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление Клиентом указанных действий.
- 3.11. Для ознакомления Клиентов с Правилами КБО, настоящими Правилами и Тарифами Банка, с изменениями и дополнениями, внесенными Банком в Правила КБО и (или) в настоящие Правила, а также для ознакомления с новыми редакциями указанных Правил, Банк публично размещает их в сети Интернет на своем официальном сайте по адресу: [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com) или в офисах Банка в местах, доступных для Клиентов, не менее чем за 7 (Семь) календарных дней до даты вступления соответствующих изменений в силу. В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до потенциальных Клиентов и Клиентов, обслуживающихся в Банке, иными способами, в том числе путем рассылки информационных сообщений с использованием системы Интернет-банк.
- 3.12. Датой получения Клиентом информации о размещении новой редакции Правил и информации о дате, начиная с которой действует новая редакция Правил, является день размещения Банком указанной информации на Сайте Банка в сети Интернет.
- 3.13. Новая редакция настоящих Правил, Правил КБО и (или) Тарифов становятся обязательными для Клиентов (начинают действовать) с даты вступления в силу соответствующих изменений и(или) новой редакции Правил и (или) Тарифов. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в настоящие Правила и (или) Правила КБО, Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном в Разделе 9 настоящих Правил.
- 3.14. Оказание Клиентам услуги Интернет-эквайринга осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами КБО, настоящими Правилами и Правилами Платежных систем.
- 3.15. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк вправе осуществлять обработку персональных данных физических лиц, полученных в связи с заключением / исполнением Договора. Вопросы, связанные с обработкой персональных данных физических лиц, отражены в Правилах комплексного банковского обслуживания.
- 3.16. Банк предоставляет Клиентам услуги Интернет-банкинга в отношении карт Платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide, «Мир», созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и Российской Федерации, а также Платежных систем, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (Платежная система «Виза», Платежная система «МастерКард», Платежная система «Мир»).
- 3.17. Условия предоставления услуги Интернет-эквайринга, не отраженные в настоящих Правилах, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Платежных систем.
- 3.18. Все Приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью.

#### 4. Порядок заключения Договора и подключения услуги

- 4.1. Договор в соответствии с настоящими Правилами заключается только с Клиентами, заключившими с Банком Договор банковского счета и Договор оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием системы Интернет-банк.
- 4.2. Для заключения Договора и подключения услуги Клиент обращается в Головной Банк, ВСП или Филиал (в зависимости от места открытия и обслуживания Счета (Счетов)).
- 4.3. Заключение Договора оказания услуги осуществляется путем присоединения Клиента в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ к настоящим Правилам и Тарифам Банка в целом и полностью на основании предоставленного Клиентом надлежащим образом оформленного и подписанного Заявления по форме [Приложения 1](#) к настоящим Правилам. В отношении предоставленных Клиентом документов и информации принимаются меры защиты, аналогичные мерам по защите конфиденциальной информации (информации ограниченного доступа) Банка.
- 4.4. Процедура подключения услуги включает несколько этапов:

Этап	Название этапа	Длительность этапа	Примечания
1 этап	Проверка деятельности Клиента на основании представленного им в Банк Заявления о присоединении к Правилам Интернет-эквайринга	2 рабочих дня, не считая даты представления Заявления	Проверяется: <ul style="list-style-type: none"><li>– отсутствие информации о Клиенте в системе MATCH (при наличии информации услуга не подключается);</li><li>– торговая деятельность Клиента;</li><li>– отсутствие негативной информации о деловой репутации Клиента;</li><li>– наличие Свидетельства владения доменом, подтверждающего правовые основания использования Клиентом соответствующего Сайта</li></ul>
2 этап	Передача Провайдером Клиенту инструкций и настроек для подключения к АПК Провайдера	1 рабочий день	При отсутствии негативных сведений о Клиенте по окончании 1 этапа Банк сообщает Провайдеру информацию об адресе электронной почты и мобильном телефоне Уполномоченного лица Клиента. На указанный адрес электронной почты Провайдер после настройки аккаунта на своей стороне направляет Клиенту контейнер с настройками, а на номер мобильного телефона — пароль в SMS
3 этап	Настройка Клиентом аккаунта на своей стороне и тестирование проведения операций с использованием АПК Провайдера	5 рабочих дней	По окончании тестирования Клиент информирует Банк о его результатах. При наличии проблем с использованием функционала возможно продление срока тестирования
4 этап	Открытие на балансе Банка счетов для учета операций Интернет-эквайринга Клиента и	1 рабочий день	После получения информации Клиента о готовности к проведению операций Банк

	активация доступа Клиента к услуге Интернет-эквайринга		информирует об этом Провайдера, который активирует доступ Клиента к своему АПК. При невозможности взаимодействия функционала Клиента с АПК Провайдера Договор с Клиентом расторгается.
--	--	--	---

Банк не подключает Клиента к услуге Интернет-эквайринга при отрицательных результатах проверки деятельности Клиента, а также в случае невозможности по какой-либо причине настройки Клиентом аккаунта на своей стороне и проведения тестирования операций Интернет-эквайринга.

К числу случаев, при которых Банк может отказать Клиенту в подключении услуги Интернет-эквайринга или инициировать расторжение Договора с Клиентом, относятся:

- отсутствие оборотов Интернет-магазина в течение 3 (Трех) месяцев, предшествующих обращению в Банк для подключения услуги;
- наличие подозрений, что Клиент кроме основной деятельности может заниматься сомнительным бизнесом (предоставлять услуги интернет-казино, валютной биржи и пр.);
- выявление фактов реализации Клиентом через Интернет-магазин контрафактной продукции; товаров, реализация которых может нарушать интеллектуальную собственность и прочих нежелательных товаров;
- наличие документально подтвержденных фактов, негативно характеризующих репутацию Клиента, в т.ч. высокая вероятность признания Клиента банкротом.

Датой подключения Клиента к услуге Интернет-эквайринга считается дата активации доступа Клиента к АПК Провайдера, которая фиксируется в Электронном журнале.

- 4.5. Банк регистрирует Интернет-магазин Клиента в ПЦ после заключения Договора и активации доступа к услуге Интернет-эквайринга.
- 4.6. Договор является заключенным с даты, проставленной в Заявлении уполномоченным сотрудником Банка после проверки полноты и правильности оформления представленных Клиентом документов. Подключение Клиенту услуги Интернет – эквайринга осуществляется Банком после заключения с Клиентом Договора при условии успешного прохождения всех этапов процедуры подключения Клиента к указанной услуге в соответствии с п. 4.4 настоящих Правил и не использовании Банком своего права отказать Клиенту в подключении услуги Интернет-эквайринга в случаях, указанных в п.4.4 настоящих Правил.
- 4.7. Без проставления уполномоченным работником Банка в Заявлении даты и своей подписи напротив указанной даты Договор считается не заключенным.  
В случаях, определенных действующим законодательством РФ, а также при невыполнении Клиентом какого-либо из условий присоединения к оферте (к настоящим Правилам), даже частично, Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в заключении Договора.
- 4.8. Подтверждением факта заключения Договора со стороны Банка является передача Клиенту оригинала Заявления с отметкой работника Банка.
- 4.9. С момента заключения Договора Клиент и Банк принимают на себя все обязательства и приобретают все права, предусмотренные в отношении них Правилами КБО и настоящими Правилами.
- 4.10. Заключение Договора, подача Клиентом в Банк письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом в соответствии с настоящими Правилами, осуществляется при условии предъявления Клиентом документа, удостоверяющего личность, и/или иных документов, позволяющих идентифицировать Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, действительных на дату их предъявления.

Правила оказания услуг Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,  
в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Документы, указанные в настоящем пункте, могут быть представлены в офис Банка, в котором открыты и ведутся Счета Клиента, в рабочие дни и часы работы подразделения.

- 4.11. Прием к исполнению письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом в рамках Договора, осуществляется ответственным сотрудником Банка в рабочие дни в часы работы Банка.

## 5. Права и обязанности Банка

### 5.1. Банк обязуется:

- 5.1.1. Принять к рассмотрению Заявление, полученное от Клиента, провести в отношении Клиента проверки, указанные в п.4.4. настоящих Правил, и после получения сообщения Клиента о готовности к работе после тестирования функционала Провайдера в случае принятия Банком положительного решения о возможности исполнения Заявления, зарегистрировать Интернет-магазин Клиента в программно-аппаратных комплексах Банка, Провайдера и ПС на основании данных, указанных Клиентом в Заявлении.
- 5.1.2. Незамедлительно по системе Интернет-банк информировать Клиента обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами, адресами и телефонами, адресами электронной почты Банка, необходимыми для реализации Договора. При необходимости дополнительно Банк может использовать другие Каналы связи, указанные Клиентом.
- 5.1.3. Обеспечить возможность проведения Операций и их Авторизаций с использованием Карт в режиме 24 часа в сутки 7 дней в неделю, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием процессингового центра Банка, АПК, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине Банка.
- 5.1.4. Предоставить Клиенту необходимые данные для доступа к АПК Провайдера в течение 3 (Трех) рабочих дней после заключения Договора. Данные передаются по адресу электронной почты Клиента, указанному с Заявлении, пароль для доступа к данным – по номеру мобильного телефона Уполномоченного лица Клиента. Спецификация на подключение к АПК Провайдера размещается на сайте Банка [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com) в том же разделе, что и настоящие Правила.
- 5.1.5. Обеспечить Клиенту доступ в ЛК, предоставив для этого Учетную запись. Учетная запись передается Банком Уполномоченному лицу Клиента в порядке, аналогичном указанному в п.5.1.4 настоящих Правил.
- 5.1.6. Осуществлять перечисление денежных средств по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении, в порядке, определяемом разделом 7 настоящих Правил.
- 5.1.7. При наличии соответствующего запроса Клиента направлять с использованием системы «Интернет-Банк» или по адресу электронной почты Клиента, указанному в Заявлении, отчет по Операциям с использованием Карт, подтвержденным в периоде, запрошенном Клиентом. При этом в случае направления отчета Клиенту по электронной почте, Клиент несет риск несанкционированного доступа третьих лиц к данным, направленным Банком указанным способом.  
Период предоставления расшифровки (календарный(ая) день, неделя или месяц) указывается Клиентом в Заявлении. Отправка отчета осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней после окончания периода предоставления расшифровки.  
При наличии у Клиента необходимости получить отчет за период, отличный от указанного в Заявлении, Клиент может направить в Банк запрос с использованием системы Интернет-банк с указанием, что данный запрос является разовым.  
При расторжении настоящего Договора функция по предоставлению Клиенту отчета Банком отключается.
- 5.1.8. В случае списания Банком денежных средств со счета Клиента согласно п.5.2.2. настоящих Правил – не позднее следующего рабочего дня предоставить Клиенту письменное уведомление о причинах списания средств по любому каналу связи. При этом преимущественным каналом связи является система Интернет-банк.
- 5.1.9. Взаимодействовать с Провайдером с целью обеспечения обработки Реквизитов Карт в строгом соответствии с требованиями стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS).



- 5.1.10. Обеспечить доступ Уполномоченных лиц Клиента к Личному кабинету и организовать консультирование Уполномоченных лиц Клиента по его использованию.
- 5.1.11. При обнаружении риска применения штрафных санкций со стороны ПС незамедлительно уведомлять об этом Клиента.
- 5.1.12. Принимать претензии Клиента по Операциям с использованием Карт к рассмотрению на основании письменных заявлений Клиента в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты совершения Операций с использованием Карт.
- 5.1.13. Вести претензионную работу в рамках настоящих Правил и(или) правил ПС по Операциям, совершенным, а впоследствии оспоренным Держателем Карты.
- 5.2. **Банк имеет право:**
- 5.2.1. Запрашивать у Клиента документы, касающиеся проведения Операций/Операций возврата путем направления запроса по системе Интернет-банк (преимущественный канал связи) и (или) на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом.
- 5.2.2. Списывать с расчетного счета Клиента в Банке, указанного в Заявлении, а при недостаточности этих средств списывать с любого счета Клиента, открытого в Банке, и(или) требовать от Клиента перечисления по письменному требованию Банка следующие суммы денежных средств:
- все суммы, которые будут списаны с Банка в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней с даты расторжения настоящего Договора или взысканы с Банка вне зависимости от срока взыскания по претензиям (искам) организаций, входящих в соответствующие Платежные системы и(или) Эмитентов, и (или) Держателей Карт, выставленным (предъявленным) Банку по Операциям, признанными недействительными или совершенным с любыми нарушениями. О штрафах, наложенных на Банк Платежной системой в результате деятельности Клиента, Банк обязан оперативно предоставить Клиенту информацию по любому Каналу связи.
  - все суммы, не возмещенные Банку по расчетам в соответствующих Платежных системах по Операциям, совершенным с использованием Банковских карт;
  - суммы по Операциям возврата, суммы по Недействительным Операциям, указанным в п.7.10 настоящих Правил, перечисленные Клиенту ранее, в соответствии с п. 5.1.6. настоящих Правил;
  - в полном объеме суммы вознаграждения (платы), причитающиеся Банку и подлежащие уплате Банку Клиентом в соответствии с настоящим Договором.
- Списание денежных средств со счетов Клиента согласно настоящего пункта Банк вправе осуществлять с использованием банковского ордера.
- 5.2.3. Самостоятельно удерживать из сумм денежных средств, перечисляемых на расчетный счет Клиента согласно п.1.3 настоящих Правил, суммы вознаграждения (платы) в размере, указанном в Заявлении.
- 5.2.4. Самостоятельно уменьшать суммы денежных средств, перечисляемых Клиенту в соответствии с настоящим Договором, на величину сумм Операций возврата.
- 5.2.5. В случае невозможности покрытия Клиентом сумм по Операциям возврата в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, приостановить обработку этих операций и письмом Клиента о проведении Операций возврата до выполнения Клиентом требований настоящих Правил и (или) приостановить оказание услуги в целом до покрытия Клиентом сумм по Операциям возврата (по усмотрению Банка)
- 5.2.6. Применить к Клиенту штрафные санкции в размере 0,03% (Ноль целых три сотых процента) на непокрытые Клиентом суммы по Операциям возврата за каждый день задержки перечисления средств.

- 5.2.7. В одностороннем порядке приостановить и/или прекратить (отключить услугу Интернет – эквайринга) осуществление Операций с использованием Карт, предусмотренных п.5.1.3. настоящих Правил и/или не перечислять или задерживать перечисление Клиенту на срок не более 180 (Ста восемьдесят) календарных дней суммы Недействительных Операций в следующих случаях, но не ограничиваясь ими:
- 5.2.7.1. при совершении Клиентом Операций с нарушением настоящих Правил, в том числе при совершении (попытке совершения) незаконных (в т.ч. мошеннических) действий с Картой / реквизитами Карты либо при наличии подозрений в отношении совершения таких действий;
  - 5.2.7.2. при получении Банком негативной информации о Клиенте от компетентных государственных органов и/или от ПС. Такой информацией, в том числе, но не исключительно, может являться информация или возникновение у Банка обоснованных подозрений об участии Клиента в мошеннических схемах и(или) участие Клиента в деятельности, запрещенной законодательством РФ;
  - 5.2.7.3. если Клиент занимается видами деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка. К такой деятельности относится: игорный бизнес, распространение Товаров без разрешения правообладателя (нарушение авторских прав), реализация табачных и алкогольных изделий/продукции, материалов, содержащих любые виды порнографии, насилия, извращения, огнестрельного и холодного оружия и (или) сопутствующих товаров и прочее;
  - 5.2.7.4. при нарушении Клиентом правил соответствующей Платежной системы;
  - 5.2.7.5. при проведении Клиентом Операций, в соответствии с настоящими Правилами признанных Недействительными Операциями;
  - 5.2.7.6. при направлении Клиенту (или при получении от Клиента) уведомления о расторжении настоящего Договора;
  - 5.2.7.7. при ликвидации Клиента, либо возбуждении в отношении Клиента дела о несостоятельности (банкротстве);
  - 5.2.7.8. при предоставлении Банку недостоверной информации, а также неисполнения или ненадлежащего исполнения п.6.1.4. настоящих Правил;
  - 5.2.7.9. в случае возникновения конфликтной ситуации в связи с проведением (не проведением) Операции, в т.ч. в связи с оспариванием Операции;
  - 5.2.7.10. в случае резкого (более чем в 2 (Два) раза по отношению к среднему значению, рассчитываемому Банком за последние 3 (Три) календарных месяца) снижения/роста количества/объема Авторизаций и/или оборота по Операциям в Интернет-магазине;
  - 5.2.7.11. в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, нарушения Клиентом иных условий Договора;
  - 5.2.7.12. в иных случаях по усмотрению Банка или в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

При приостановлении и(или) прекращении проведения Операций с использованием Карт в соответствии с настоящим пунктом, Банк обязан в срок, не превышающий 2 (Двух) рабочих дней со дня приостановления Авторизаций, направить Клиенту соответствующее письменное уведомление (по почте или с использованием Системы Интернет-банк).

Прекращение обязательств Банка по осуществлению расчетов, указанных в п. 1.3 настоящего Договора, осуществляется с даты отключения Клиента от услуги Интернет-эквайринга.

- 5.2.8. Не обрабатывать запрос на получение Авторизации по реквизитам Карты, в случае наличия информации о ее недействительности или подозрения в мошенническом характере ее использования.

- 5.2.9. Контролировать и проверять соответствие направлений деятельности Клиента, указанных им при подаче Заявления, требованиям настоящих Правил по обеспечению мер безопасности при приеме и обслуживании Карт.
- 5.2.10. С целью обеспечения регистрации Клиента в ПС сообщать ПС сведения о Клиенте, в том числе:
- наименование Клиента, адрес, телефон;
  - в случае принятия Банком решения о приостановлении/прекращении оказания услуги Интернет-эквайринга/расторжении Договора по любой из причин, указанных в подпунктах 5.2.7.1 – 5.2.7.12 настоящих Правил: даты приостановления, прекращения оказания услуги Интернет-эквайринга, расторжения Договора.
- Банк имеет право доводить до сведения Провайдера информацию, указанную в настоящем пункте, а также иную информацию, если это необходимо для выполнения Банком своих обязательств по Договору.
- Отдельного согласия Клиента на передачу информации, указанной в настоящем пункте, не требуется.
- 5.2.11. Инициировать расторжение Договора или в одностороннем порядке пересматривать размер комиссионного вознаграждения в случае выявления Банком нарушения Клиентом требований настоящих Правил.
- 5.2.12. Занести данные о Клиенте в соответствующие базы данных Платежных систем при расторжении Договора в связи с превышением Клиентом допустимого уровня мошеннических операций, установленного Платежными системами.
- 5.2.13. Не обрабатывать запрос на получение Авторизации по Картам в случае, если Держатель не указал в реквизитах Авторизации Код CVV2/CVC2/CVP2.
- 5.2.14. Изменять в одностороннем порядке технологию проведения запроса Авторизации, о чем Банк должен уведомить Клиента по системе Интернет-банк, а также при необходимости по иному Каналу связи не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты вступления таких изменений в силу.
- 5.2.15. Отказать в регистрации Клиента и/или его Интернет-магазинов в системах Банка и его Партнера / Провайдера без объяснения причин.
- 5.2.16. Вводить ограничения на совершение Операций путем установления лимитов (разовых, суточных или иной периодичности), ограничивающих возможность проведения Авторизаций, в целях предотвращения мошеннических операций.
- 5.2.17. Запрашивать у Клиента необходимые для оказания услуги Интернет-эквайринга сведения и документы, указанные в перечне документов, определенном Банком, а также иные сведения и документы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и соответствующих нормативных актов, издаваемых Банком России.
- 5.2.18. Приостанавливать оказание Услуг в рамках Договора в случае непредоставления Клиентом в течение пяти рабочих дней (с момента получения Клиентом письменного запроса Банка по почте, при посещении офиса Банка или по Системе Интернет-банк), запрошенных Банком сведений и документов, в т.ч. описание процедур предоставления, оплаты и отмены операций оплаты Товара, размещаемых на сайте Интернет-магазина, а также в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем пункте Договора, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка.

Правила оказания услуг Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,  
в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

- 5.2.19. В одностороннем порядке изменять формы/форматы типовых документов, в т.ч. относящиеся к предоставлению, регулированию и последующему обслуживанию продукта. Актуальные формы Банк размещает на Сайте Банка.
- 5.2.20. Совершать иные действия, право совершения которых предоставлено Банку действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящим Договором / Договором КБО и/или Правилами Платежной Системы.

## **6. Права и обязанности Клиента**

### **6.1. Клиент обязуется:**

- 6.1.1. Принимать в оплату Товара Платёжные карты, используя их реквизиты, применяя цены не выше, чем при оплате иными способами, не вводить дополнительных комиссий, не требовать от Держателей какой-либо дополнительной оплаты. Клиент обязан формировать и направлять покупателям (Держателям) кассовый чек в электронном виде согласно законодательству РФ.
- 6.1.2. Не осуществлять реализацию Товаров, свободная реализация которых запрещена или ограничена в соответствии с законодательством Российской Федерации. К категории указанных Товаров, но не ограничиваясь ими, относятся Товары следующих категорий: игровой бизнес, медикаменты, табачные и алкогольные изделия/продукция, материалы, содержащие любые виды порнографии, насилия, извращения и т.п., огнестрельное и холодное оружие и сопутствующие товары.
- 6.1.3. Пройти регистрацию/сертификацию в ПС (при наличии соответствующего требования ПС), необходимую для осуществления Клиентом деятельности в рамках настоящих Правил (при содействии Банка). Компенсировать Банку все издержки, затраченные Банком, при оказании такого содействия, в соответствии с тарифами ПС (на основании требования Банка).
- 6.1.4. Незамедлительно информировать Банк с использованием Системы Интернет-банк и/или путем представления сведений при посещении офиса Банка обо всех изменениях в документах и сведениях, в том числе связанных с банковскими реквизитами; адресами и телефонами; адресами электронной почты Клиента; с составом исполнительных органов Клиента; со списком Представителей и Уполномоченных лиц, наделенных полномочиями заключать договоры с Банком и/или дополнительные соглашения к действующим договорам, заключенным с Банком, включая договоры в рамках оказания Клиенту Услуг; характером реализуемого Товара; иной ранее предоставленной Клиентом Банку информации, с предоставлением подтверждающих документов.
- 6.1.5. Обеспечить при обработке персональных данных Держателей сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (включая распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных Держателей с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации, а также информировать Держателя об обеспечении конфиденциальности данных Держателя и безопасности платежей.
- 6.1.6. Незамедлительно информировать Банк обо всех случаях компрометации реквизитов Карт и/или сведений о Держателях, ставших известными Клиенту. В случае невыполнения данной обязанности все убытки, возникающие у Банка в этой связи, возлагаются на Клиента.
- 6.1.7. В безусловном порядке возмещать Банку все суммы в соответствии с п.5.2.2. настоящих Правил.  
При направлении Банком требования по адресу Клиента, указанному в Заявлении и/или с использованием Системы Интернет-банк, возмещать Банку денежные средства в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней с даты его получения, на счет, указанный Банком в требовании. Клиент согласен, что уведомления и письма Банка, составленные на основании информации о выставлении и/или списании штрафов, полученной от ПС и/или Эмитентов, являются достаточным основанием для выставления Банком Клиенту претензии (требования) о возмещении денежных средств.
- 6.1.8. Осуществлять Операции возврата только с использованием реквизитов Карты, по которой была проведена Операция путем направления Провайдеру сообщения об Операции возврата, сформированной с помощью АПК или ЛК (за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ).

- 6.1.9. Обеспечивать хранение информации, связанной с Операциями/Операциями возврата (чеки (копии чеков), подтверждающих совершение покупки, иные документы, реестры, расписки клиентов в получении Товара, поручения на дебетование Карты и др.) в течение 3 (Трех) лет с даты совершения Операции/Операции возврата.
- Направлять Банку указанную информацию по его первому требованию в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения требования (включая день получения требования). При этом должны соблюдаться требования Банка к содержанию документов, представляемых Клиентом, указанные в [Приложении 3](#) к настоящим Правилам.
- Непредставление указанной информации по требованию Банка в указанные сроки является основанием для предъявления требования Клиенту о возмещении суммы Операции, по которой был сделан запрос, а также основанием списания Банком денежных средств со счетов Клиента и/или предъявления Банком требования к Клиенту в соответствии с п.5.2.2. настоящих Правил.
- 6.1.10. Не хранить в базах данных, потенциально доступных из сети Интернет, а также не передавать третьим лицам сведения о Держателях и (или) информацию о любых реквизитах Карт ни полностью, ни частично, которые стали известны Клиенту в результате выполнения условий Договора.
- 6.1.11. Не запрашивать и не использовать реквизиты Карт в случаях, не связанных с оплатой Товаров, реализуемых в Интернет-магазине Клиента.
- 6.1.12. Обеспечить безопасную обработку, передачу или хранение информации о Картах и допуск к этой информации только уполномоченных работников Клиента, в соответствии с требованиями Платежных систем по безопасности карточных данных Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) и иными требованиями, закрепленными в правилах Платежных систем.
- 6.1.13. В случае применения к Клиенту программ Платежных систем Visa Int., MasterCard, а также Программы безопасности ПС МИР, направленных на внедрение и постоянное соответствие стандарту PCI DSS, Клиент обязуется своевременно и за свой счет выполнять требования этих программ (согласно требованиям Банка). Содержание самих программ и информация о необходимости их выполнения сообщается Клиенту Банком дополнительно.
- 6.1.14. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение согласно разделу 7 Договора.
- 6.1.15. Не выдавать наличные денежные средства с использованием реквизитов Карт.
- 6.1.16. Осуществлять реализацию только тех Товаров, которые относятся к сфере деятельности Клиента, указанной в Заявлении Клиента.
- 6.1.17. Запрашивать Авторизации и проводить Операции в рамках Договора только в рублях Российской Федерации.
- 6.1.18. Предоставлять в Банк (самостоятельно или по его запросу) сведения и документы, необходимые для заключения и исполнения Договора.
- 6.1.19. Предоставлять Банку необходимые сведения и документы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- 6.1.20. Самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимых для осуществления информационного взаимодействия между Интернет-магазином Клиента и АПК с учетом требований спецификации (интерфейса Payler API), которая размещается на Сайте Банка.
- 6.1.21. Осуществить за свой счет интеграцию Интернет-магазина с АПК, в соответствии с предоставленной Банком/Провайдером спецификацией в рамках заключенного Договора.

- 6.1.22. При совершении Операций использовать Учетные записи, предоставленные Банком/Провайдером, в соответствии с Договором.
- 6.1.23. При разработке Приложений, в т.ч. Мобильных приложений, Клиент должен:
- следовать стандартам безопасности разработки программного обеспечения:
    - <https://developer.apple.com/documentation/security?changes=8>;
    - <https://developer.android.com/topic/security/>
  - обеспечивать возможность проверки сертификатов для недопущения переадресации пользователей на страницы, отличные от страниц сервисов, предоставляемых Провайдером /Банком ([https://www.owasp.org/index.php/Certificate\\_and\\_Public\\_Key\\_Pinning](https://www.owasp.org/index.php/Certificate_and_Public_Key_Pinning));
  - исключить возможность хранения данных Держателей Карт в Приложении и/или на сервере.
- 6.1.24. Все страницы Интернет-магазина Клиента, которые связаны с реализацией Клиентом Товаров, должны находиться под единым доменным именем. При этом, если Клиент не является лицом, на которое зарегистрировано доменное имя используемого им сайта, он должен предоставить документы, подтверждающие правовые основания использования Клиентом соответствующего Сайта.
- Документом, подтверждающим владение доменом (сайтом) является Свидетельство владения доменом. Указанное Свидетельство предоставляется при представлении Клиентом в Банк Заявления.
- 6.1.25. Сайт Интернет-магазина должен поддерживаться в рабочем состоянии. Все внутренние ссылки сайта должны быть рабочими и обрабатываемыми запросами, должны отсутствовать фишинговые ссылки.
- 6.1.26. Определить процедуру оформления и последующей оплаты Держателем Товаров и/или Заказов на Авторизационной странице и, по требованию Банка, предоставлять Банку описание таких процедур.
- 6.1.27. Интернет-магазин Клиента должен соответствовать следующим требованиям:
- ассортимент Товара, реализуемого в Интернет-магазине Клиента, должен соответствовать указанному в Заявлении на регистрацию Клиента;
  - Интернет-магазин Клиента не должен содержать страниц и ссылок на URL-адреса Интернет-магазинов Клиента другого содержания;
  - в Интернет-магазине Клиента не должно быть баннеров, не соответствующих специфике деятельности Клиента;
  - все внутренние ссылки сайта должны быть рабочими и адекватно обрабатываемыми;
  - сайт Клиента не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга;
  - все страницы, которые связаны с работой Интернет-магазина Клиента, должны находиться под единым доменным именем;
  - рекомендуется обеспечить полное соответствие юридического лица, на которое зарегистрировано доменное имя Интернет-магазина, и Клиента.
- 6.1.28. Разместить на сайте Клиента следующую информацию:
- разъяснения для Держателей о политике информационной безопасности, применяемой Клиентом;
  - разъяснения для Держателей о процедуре безопасной передачи по каналам связи конфиденциальной информации Держателей, применяемой Клиентом.
- 6.1.29. Предоставить клиентам на Витрине Интернет-магазина Клиента следующую информацию:

- данные о юридическом лице Клиента (наименование, адрес места нахождения/почтовый адрес, ИНН, контактный телефон, электронная почта и т.д.);
  - информацию с логотипами Платежных систем, карты которых принимаются Клиентом в соответствии с Договором;
  - информацию о Товарах, продаваемых / совершаемых / предоставляемых Клиентом (перечень Товаров, их описание, цены и т.п.);
  - информацию о порядке оформления и оплаты Заказа и/или Товара с использованием реквизитов карт;
  - информацию о порядке выдачи/доставки товаров/совершении работ/предоставления услуг клиентам, в т.ч. по регионам и/или странам;
  - информацию о процедуре отмены операции оплаты заказа, совершенной с использованием реквизитов Карты, а также о порядке возврата денежных средств Держателю Карты по отмененным заказам;
  - информацию о процедуре возврата товаров/отказа от работ/услуг, оплаченных при помощи реквизитов Карты, а также порядке возврата денежных средств держателю Карты по операциям возврата товаров/отказа от работ/услуг.
- 6.1.30. Неукоснительно соблюдать требования законодательства РФ, Правил КБО, настоящих Правил и Приложений к ним; инструкции и/или рекомендации Банка и/или Партнера; нести полную ответственность за действия/бездействия своего персонала, связанные с нарушением требований настоящих Правил.
- 6.1.31. Самостоятельно и своевременно знакомиться с новыми редакциями Правил КБО и настоящих Правил, размещенных на сайте Банка <https://www.energotransbank.com>. Несвоевременное ознакомление Клиента с новой редакцией Правил не является основанием для ее неприменения Банком.
- 6.1.32. Самостоятельно знакомиться с правилами ПС и следить за их обновлениями на официальных сайтах ПС.
- 6.1.33. Неукоснительно соблюдать требования технической документации и прочие рекомендации, полученные от Банка/Партнера, относительно эксплуатации АПК.
- 6.1.34. Размещать в Интернет-магазине изображения с логотипами Платежных систем, Карты которых принимаются Клиентом в соответствии с Договором. При этом размещаемые изображения с логотипами таких Платежных систем, а также рекламные материалы Клиента, связанные с оплатой Товаров в Интернет-магазине с использованием Карт в рамках Договора, должны быть согласованы с Банком.
- 6.1.35. В безусловном порядке возмещать Банку денежные средства, списанные с Банка Платежными системами и/или уплаченные Эмитентам, и/или Держателям карт, в соответствии с п. 5.2.2. настоящих Правил.
- 6.1.36. В случае формирования документов на платежной странице Клиента обеспечить соответствие требованиям стандарта PCI DSS и предоставить Банку действующий сертификат, подтверждающий прохождение Клиентом сертификации (проверок) на соответствие стандарту PCI DSS.
- 6.2. **Клиент имеет право:**
- 6.2.1. Требовать от Банка перечисления сумм Операций на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении, в размере сумм документов, представленных к оплате в поступивших в Банк Электронных журналах, за вычетом комиссионного вознаграждения Банка, в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.
- 6.2.2. Не принимать Карту (реквизиты карты) для осуществления Операции, если она не удовлетворяет требованиям, установленным в Договоре или правилах ПС.



Правила оказания услуг Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,  
в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

- 6.2.3. Предъявлять Банку претензии по перечисленным Клиенту/удержанным с Клиента в соответствии с Договором суммам денежных средств не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента перечисления/удержания. Если Клиент не уведомит Банк в указанный срок, то будет считаться, что данные суммы принимаются Клиентом как полный и правильный платеж.

## 7. Условия и порядок расчетов

- 7.1. Сумма денежных средств, подлежащая перечислению по Договору на расчетный счет Клиента, рассчитывается, как общая сумма, указанная в документах, представленных в Электронном журнале, за вычетом сумм Операций возврата, сумм по Недействительным Операциям и комиссионного вознаграждения Банка, удерживаемых согласно пп.5.2.2., 7.3. и 7.4. настоящих Правил, а также сумм штрафов, согласно п.5.2.2. настоящих Правил.
- 7.2. Подтверждением факта оказания Банком Клиенту услуг по Договору является перечисление Клиенту денежных средств, рассчитанных в соответствии с п.7.1. настоящих Правил. Для дополнительной сверки расчетов Банк по заявке Клиента в порядке, указанном в п.5.1.7 Договора, может предоставить Клиенту отчет.
- 7.2.1. Датой перечисления денежных средств (возмещения) считается дата зачисления денежных средств на счет Клиента. Банк перечисляет Клиенту денежные средства по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении.
- 7.2.2. Датой получения Банком Электронного журнала считается дата его получения от Провайдера.
- 7.2.3. Валютой проведения взаиморасчетов Банка с Клиентом является рубль Российской Федерации.
- 7.3. За выполнение услуг по Договору, Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в размере, указанном в Заявлении. Комиссионное вознаграждение удерживается Банком из сумм, подлежащих перечислению Клиенту по Договору. Сумма комиссионного вознаграждения Банка рассчитывается от суммы каждой Операции и НДС не облагается, в соответствии с п.3 ст.149 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 7.4. Денежные средства перечисляются Клиенту в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой получения Банком Электронного журнала. При неполучении Банком в указанный период информации о транзакции от Процессингового центра, срок перечисления Клиенту денежных средств может быть увеличен до момента получения такой информации.
- 7.5. При возникновении необходимости в возврате денежных средств Держателю по ранее совершенной Операции (при прямом обращении Держателя к Клиенту либо по инициативе Клиента), Клиент должен оформить Операцию возврата в соответствии с п. 6.1.8. настоящих Правил. Возникающие обязательства Клиента по Операциям возврата прекращаются после возмещения Банку Клиентом суммы этих операций согласно п.5.2.2. настоящих Правил.
- 7.6. Комиссионное вознаграждение Банка за Операцию возврата с Клиента не взимается, ранее удержанное комиссионное вознаграждение за обработку Операции Клиенту не возмещается. Суммы Операций возврата, Недействительных Операций подлежат возмещению Клиентом Банку в соответствии с п.5.2.2. настоящих Правил в размере сумм Операций.
- 7.7. Возмещение Клиентом штрафов, выставленных на Банк со стороны ПС, происходит в порядке, определяемом п.6.1.7. настоящих Правил, по мере поступления в Банк информации о наложенных штрафах.
- 7.8. Факт перечисления Банком Клиенту денежных средств не является безусловным признанием Банком действительности проведенной Операции.
- 7.9. Обоснованием удержания денежных средств с Клиента в соответствии с п.5.2.2. настоящих Правил является уведомление Клиента в письменном виде (по почте, при посещении Клиентом Банка или с использованием системы Интернет-банк) о причинах списания средств, в т.ч. по Недействительным Операциям или в случае применения штрафных санкций со стороны ПС,.

Сумма штрафа, указанная в настоящем пункте, рассчитывается Банком в рублях Российской Федерации по курсу Банка России на дату удержания соответствующего штрафа

с Банка и взыскивается с Клиента в соответствии с заранее данным акцептом, указанным Клиентом в Заявлении на присоединение.

- 7.9.1. Основанием для удержания с Клиента денежных средств по Операции возврата в соответствии с п.5.2.2. настоящих Правил, является полученный Банком Электронный журнал, содержащий информацию об Операции возврата, сформированной с помощью клиентского интерфейса, предоставляемого Клиенту Провайдером.
- 7.10. В рамках Договора Недействительными Операциями признаются следующие Операции:
- 1) Операция, совершенная с использованием реквизитов любой другой Карты, кроме карт MasterCard Worldwide (MasterCard, Maestro), Visa International (Visa, Visa Electron) и МИР;
  - 2) Операция оплаты, опротестованная банком-эмитентом через ПС как мошенническая;
  - 3) Операция оплаты, опротестованная банком-эмитентом через ПС, по которой Клиент не может предоставить документы, которые согласно правил ПС подтверждают правоту Клиента;
  - 4) Операция оплаты, проведенная с нарушением процедур, установленных настоящим Договором;
  - 5) Операция, проведенная с нарушением требований законодательства Российской Федерации;
  - 6) Операция оплаты, проведенная с использованием реквизитов Карты, по которой банк-эмитент или ПС запретили проведение Операций;
  - 7) Операция оплаты, при проведении которой установлено совершение противоправных действий со стороны работников Клиента;
  - 8) Операция оплаты, по которой не была получена Авторизация;
  - 9) Операция оплаты, по которой Провайдер не предоставил по запросу Банка документы, подтверждающие предоставление услуги Держателю Карты;
  - 10) Продублированная Операция;
  - 11) Операция, при которой стоимость Товара, оплаченного покупателем с использованием Карты, превышает обычную цену Клиента на данный Товар при его оплате наличными деньгами;
  - 12) Оплата Товара Держателем Карты другим способом (за наличный расчет или другой картой);
  - 13) Интернет-магазин, в котором совершена Операция оплаты, не отвечает требованиям, указанным в настоящем Договоре;
  - 14) Операция, заявленная банком-эмитентом и(или) ПС как мошенническая и (или) оспоренная Держателем Карты;
  - 15) Операция возврата, совершенная в результате компрометации на АПК и(или) в Интернет-магазине.
- 7.11. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке пересматривать величину комиссионного вознаграждения, взимаемого с Клиента, первоначально определенную в Заявлении. В этом случае Банк должен направить Клиенту соответствующее уведомление по любому Каналу связи по форме Банка, с указанием в нем даты такого изменения. В случае несогласия Клиента с новыми условиями Договор считается расторгнутым со дня получения Банком соответствующего уведомления от Клиента.
- 7.12. Размер декларируемого Клиентом среднемесячного оборота по Операциям указывается Клиентом в Заявлении на присоединение.

## 8. Ответственность Сторон

- 8.1. При нарушении Банком установленного срока перечисления денежных средств, указанного в п.7.3., Банк обязуется уплатить Клиенту пени в размере 0,1% (Одна десятая процента) от не перечисленной суммы за каждый день просрочки (но не более суммы, не перечисленной в срок), за исключением случаев, предусмотренных Договором. Уплата пени не освобождает Банк от исполнения своих обязательств по Договору.
- 8.2. При нарушении Клиентом сроков перечисления денежных средств, установленных настоящими Правилами, Клиент обязуется уплатить Банку пени в размере 0,1% (Одна десятая процента) от не перечисленной суммы за каждый день просрочки, но не более суммы, не перечисленной в срок. Уплата пени не освобождает Клиента от исполнения своих обязательств по Договору.
- 8.3. Клиент обязуется предпринимать на своем уровне все возможные меры по допретензионному урегулированию спорных ситуаций по Недействительным Операциям, а также оказывать содействие Банку в его работе с поступающими опротестованиями ПС и/или Эмитентов по таким Операциям.
- 8.4. Клиент несет ответственность и принимает на себя риски, возникшие в результате действий третьих лиц, совершенных от имени Клиента с использованием АПК Провайдера.
- 8.5. **Банк не несет ответственности:**
- 8.5.1. за нарушение срока, установленного п.7.3. настоящих Правил, если просрочка возникла:
- в связи с любым из обстоятельств, перечисленных в подпунктах 5.2.7.1-5.2.7.12 настоящих Правил :
  - в соответствии с п.5.2.5. настоящих Правил;
  - в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом требований п.6.1.4. настоящих Правил.
- 8.5.2. за качество, сроки и любые иные условия реализации Товара Клиентом и не рассматривает соответствующие претензии Держателей;
- 8.5.3. за возможные убытки Клиента, связанные с прекращением проведения Операций и/или Авторизаций в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;
- 8.5.4. за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием сбоев в линиях связи и других сбоев системы, лежащих вне сферы контроля Банка;
- 8.5.5. по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателями во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора.
- 8.6. **Клиент не несет ответственности:**
- 8.6.1. за нарушение срока перечисления денежных средств, если просрочка возникла в связи с несвоевременным сообщением Банка об изменении банковских реквизитов.
- 8.7. **Банк и Клиент освобождаются от ответственности** за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящему Договору / Договору КБО обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из сторон, прямо запрещающих указанные в Договоре виды деятельности или препятствующие выполнению Банком и Клиентом своих обязательств по Договору, если сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

Правила оказания услуг Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,  
в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

- 8.8. Стороны уведомляют друг друга о наступлении обстоятельств, указанных в п.8.7, незамедлительно по любому Каналу связи с подтверждением целесообразности продолжения действия Договора и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

## 9. Срок действия и порядок расторжения Договора

- 9.1. Договор считается заключенным с момента присоединения Клиента к настоящим Правилам, Тарифам Банка. Моментом присоединения является дата принятия Банком Заявления на присоединение, форма которого представлена в [Приложении 1](#), проставляемая уполномоченным работником Банка в разделе «Отметки Банка» указанного Заявления.
- 9.2. Договор действует в течение неопределенного срока.
- 9.3. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Клиента или Банка. Также Договор расторгается в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон.
- 9.4. Уведомление о расторжении Договора направляется другой Стороне (Банку или Клиенту) одним из следующих способов:
- путем отправки документа свободного формата в системе Интернет-банк;
  - путем передачи письменного уведомления при визите Клиента в офис Банка;
  - путем отправки письменного уведомления о расторжении Договора заказным письмом по адресам:
    - Банка: 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83-А.
    - Клиента, указанным в анкете Клиента, которая предоставляется при открытии Счета/Счетов Клиента или при внесении изменений в карточку Клиента.
- 9.5. При получении письменного уведомления о расторжении Договора Банк прекращает предоставление Клиенту возможности получения Авторизации со дня, следующего за днем получения Банком данного уведомления. При направлении Банком уведомления Клиенту о расторжении Договора Банк прекращает предоставление Клиенту возможности получения Авторизации со дня, следующего за днем направления уведомления.
- 9.6. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты расторжения в следующих случаях, но не ограничиваясь ими:
- 1) при неисполнении Клиентом условий Договора КБО и(или) Договора,
  - 2) при расторжении (прекращении действия) последнего из договоров банковского счета, в соответствии с которым открыты соответствующие Счет (Счета) Клиента в Банке
  - 3) в любом из случаев, установленных в п.п.5.2.7.1 – 5.2.7.12 настоящих Правил;
  - 4) при низкой активности Клиента (отсутствия в течение 3 (Трех) календарных месяцев Операций в рамках Договора);
  - 5) если деятельность Клиента, по мнению Банка, может повлечь за собой существенные убытки для Банка;
  - 6) при несоответствии Витрины Интернет-магазина требованиям, установленным Банком;
- 9.7. Так как Договор заключается в рамках Договора КБО, прекращение Договора не влечет расторжения Договора КБО. При этом расторжение Договора КБО влечет расторжение Договора.
- 9.8. Независимо от причин расторжения Договора и того, кто инициировал расторжение Договора:
- обязательства Клиента перед Банком, возникшие до даты прекращения действия Договора и оставшиеся неисполненными Клиентом на дату расторжения Договора, не прекращаются;
  - полученное от Клиента комиссионное вознаграждение Банк не возвращает;
  - убытки Клиента, возникшие в связи с расторжением Договора, Банк не возмещает.

- 9.9. Обязанности, предусмотренные пунктами 6.1.7., 6.1.9. настоящих Правил, не прекращают свое действие с даты расторжения Договора и продолжают исполняться Клиентом в течение сроков, указанных в данных пунктах.
- 9.10. В случае расторжения Договора Стороны должны в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты прекращения его действия полностью произвести все взаиморасчеты.  
Период урегулирования расчетов продлевается в соответствии с п.6.1.7. настоящих Правил в случае выставления претензий от ПС и/или Эмитентов Банку по Операциям/Операциям возврата в рамках Договора и/или штрафов ПС, наложенных на Банк в результате деятельности Клиента.
- 9.11. Прекращение обязательств по Договору не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком.
- 9.12. Договор прекращается в случае смерти Клиента — индивидуального предпринимателя, а также по причине исключения Клиента из ЕГРЮЛ / ЕГРИП. С даты, когда Банку стало известно об этом, предоставление Клиенту возможности получения Авторизации прекращается.

## **10. Опубликование информации и конфиденциальность переданной информации**

- 10.1. Под опубликованием информации в Правилах понимается публичное размещение Банком информации, предусмотренной Правилами, в местах и способами, установленными Банком, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:
- размещения информации в сети Интернет на web-сервере по адресу: [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com).
  - размещения объявлений на стендах в Головном Банке, Филиале, внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.
  - рассылка информационных сообщений в Системе.
- 10.2. Моментом публикации Правил КБО, настоящих Правил, Тарифов, иной обязательной к опубликованию информации и ознакомления Клиента с опубликованными Правилами, Тарифами и информацией считается их размещение в сети Интернет на web-сервере по адресу: [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com).
- 10.3. Обязательному опубликованию на Сайте Банка подлежат:
- Правила КБО;
  - Настоящие Правила,
  - Тарифы Банка,
  - Спецификация (интерфейс Payler API).
- 10.4. Каждая из Сторон Договора обязуется сохранять конфиденциальность всей информации, составляющей коммерческую тайну Сторон, полученной от другой Стороны в ходе выполнения Договора, и будет принимать все возможные меры для защиты этой информации от раскрытия.
- 10.5. Передача конфиденциальной информации третьим лицам, опубликование или иное разглашение этой информации в течение срока действия Договора и в течение 3 (Трех) лет после прекращения действия Договора может осуществляться только по взаимному письменному согласию Сторон, за исключением случаев предоставления конфиденциальной информации по требованию уполномоченных государственных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации.



## 11. Заключительные положения

- 11.1. Договор является дополнением к соответствующему договору (договорам) банковского счета, на основании которого (которых) открыт(ы) Счет (Счета) Клиента в Банке.
- 11.2. Стороны договорились, что все споры, возникающие в процессе исполнения Договора, будут решаться путем переговоров и (или) предъявления претензий. Претензии подлежат рассмотрению в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты совершения Операции с использованием Карты и(или) с момента перечисления Клиенту / удержания с Клиента денежных средств в соответствии с Договором.
- При невозможности разрешения возникших разногласий споры между Сторонами будут разрешаться в Арбитражном суде г. Калининграда в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 11.3. Стороны соглашаются, что электронные файлы и электронные авторизационные логи (реестры), поддерживаемые компьютерной системой Банка, Провайдера, сведения из Электронного журнала (выписки), а также бумажные экземпляры указанных файлов и логов принимаются Сторонами в качестве доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров, в т.ч. в досудебном и/или судебном порядке между Сторонами по Операциям/Операциям возврата/Операциям аннулирования возврата/Недействительным операциям/Опротестованным операциям.
- 11.4. Стороны договорились, что факсимильные документы и/или документы в электронном виде, полученные Банком от ПС и/или Эмитентов, и/или Держателей являются достаточным основанием для осуществления Банком действий согласно пп.5.2.2., 6.1.7. настоящих Правил и/или подтверждения мошеннического характера проведенных Операций.
- 11.5. Обмен Сторонами информацией в рамках Договора осуществляется в порядке, определенном настоящими Правилами. Средства защиты информации определяются по согласованию Сторон.
- 11.6. Стороны не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны, кроме случаев, предусмотренных настоящими Правилами.
- Стороны несут ответственность за действия привлеченных ими третьих лиц согласно настоящим Правилам, как за свои собственные.
- 11.7. Вопросы, не урегулированные Правилами КБО и настоящими Правилами, решаются в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов.
- 11.8. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации до приведения настоящих Правил в соответствие с такими изменениями, настоящие Правила действуют в части, не противоречащей действующему законодательству РФ.

## Приложение 1. Заявление о присоединении к Правилам Интернет-эквайринга

Заявление заполняется печатными буквами.  
Все поля обязательны для заполнения.  
Исправления не допускаются.



### ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА

**Данные Клиента:**

Наименование Клиента	на русском языке	
	Латиницей	
ИНН Клиента		
ОГРН /ИП Клиента		
КПП Клиента		
ОКВЭД Клиента		
Номер расчетного счета Клиента		
Адрес Клиента	Юридический	
	Фактический	
ФИО руководителя <i>(для Юридического лица)</i>		
Должность руководителя <i>(для Юридического лица)</i>		
Контактный телефон		
Адрес электронной почты <i>(на указанный адрес электронной почты будет выслана Учетная запись для входа в Личный кабинет)</i>		
Необходимость получения отчета по подтвержденным Операциям с использованием Карт		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Период предоставления расшифровки при наличии необходимости получения отчета <i>(отметить нужное)</i>		День
		Неделя
		Месяц

**Настоящим заявляем** о заключении Договора оказания услуги Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, к которому присоединились ранее, путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ к «Правилам оказания услуг Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» и Тарифам Банка в целом.

**Подтверждаем**, что до заключения Договора оказания услуги Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Договор), ознакомились с положениями выше указанных Правил и Тарифов Банка, размещенных на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сети Интернет <https://www.energotransbank.com/>, а также подтверждаем свое согласие с условиями Договора КБО, Договора и Тарифами Банка.

**Подтверждаем**, что все разделы указанных Правил, а также Тарифы, разъяснены нам в полном объеме. Со всеми условиями Правил полностью согласны, в том числе с условиями об ответственности Банка и Клиента, и порядком внесения изменений и дополнений в Правила, а также ознакомлены и согласны с условиями использования электронного средства платежа (Карт, Интернет-банка, Личного кабинета Провайдера и пр.), в частности, с ограничениями способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа.

**Обязуемся:**

Правила оказания услуг Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

- **выполнять** все условия Правил КБО и Правил оказания услуг Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), в том числе, оплачивать Банку вознаграждение за оказание услуги Интернет-эквайринга в порядке, установленном указанными Правилами, в размере и в сроки, установленные Тарифами, действующими на момент оказания соответствующей услуги,
- **обеспечивать** наличие денежных средств на нашем расчетном Счете для оплаты вознаграждения Банка в соответствии с действующими Тарифами. Плату за обслуживание в Системе просим списывать без дополнительного распоряжения с любого из наших Счетов, открытых в Банке, на основании заранее данного акцепта.

**В связи с изложенным, просим:**

1. Предоставить доступ в Личный кабинет Клиента нижеуказанному сотруднику – Уполномоченному лицу. Предоставление Личного кабинета Уполномоченному лицу, означает что мы, как Клиент Банка:
  - поручаем Банку осуществлять обработку персональных данных Уполномоченного лица, которому Банком будут сформированы логин и пароль для работы в Личном кабинете;
  - поручаем Банку передавать (в случае необходимости) персональные данные Уполномоченного лица Провайдеру;
  - соглашаемся с тем, что документы и информация, формируемые Уполномоченным лицом в Личном кабинете, считаются равнозначными документам, оформляемым на бумажном носителе.
2. Зарегистрировать Интернет-магазин, данные которого указаны ниже:

Название Интернет-магазина <i>(латинскими буквами)</i>		
URL Интернет-магазина		
Код ОКАТО		
Направление деятельности	Категория Товара	
	Сфера деятельности	
ФИО Уполномоченного лица		
Контактный телефон		
Адрес электронной почты <i>(на указанный адрес электронной почты будет выслана Учетная запись для входа в Личный кабинет)</i>		

**Дополнительная информация**

Планируемый оборот Клиента по операциям с платежными картами			
Суточный (руб.)		Месячный (руб.)	

Согласны с установлением размера вознаграждения Банка, рассчитываемого от суммы совершенного Держателем Карты перевода денежных средств на расчетный счет Клиента в рамках оплаты Держателем Карты Товара, приобретенного в Интернет-магазине Клиента, в следующем размере : \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) %.

сумма прописью

Настоящим подтверждаем, что указанные в настоящем Заявлении данные верны и актуальны на дату предоставления настоящего Заявления.

Выражаем свое согласие с обработкой (путем включения в соответствующие базы данных) КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), содержащихся в настоящем Заявлении персональных данных, указанных в целях: проверки Банком сведений, указанных в настоящем Заявлении; принятия Банком решения о заключении договора (ов); предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка, для целей осуществления ими указанных действий; предоставления информации акционерам, членам органов управления, дочерним компаниям (предприятиям) Банка, аффилированным, а также иным связанным с Банком лицам; передачи информации и/или документов третьим лицам, которые

Правила оказания услуг Интернет-эквайринга юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,  
в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

по договору с Банком осуществляют услуги по хранению полученной Банком информации и/или документов; проведения работ по автоматизации деятельности Банка и работ по обслуживанию средств автоматизации. Данное согласие действует до даты его отзыва мною путем направления в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) письменного сообщения об указанном отзыве в произвольной форме, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Указанную в заявлении информацию подтверждаю.

При изменении приведенных выше данных КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) будет своевременно извещен Клиентом об этом в письменном виде в соответствии с условиями Договора.

**Условие о заранее данном акцепте**

Подписывая настоящее Заявление и присоединяясь к действующим Правилам комплексного банковского обслуживания, Клиент предоставляет Банку право предъявлять требования (в том числе платежные требования, банковский ордер) к расчетному счету, указанному в настоящем Заявлении, а при недостаточности денежных средств на указанном счете – к любому из счетов, открытых Клиенту в Банке, и на их основании списывать с указанных счетов денежные средства в пользу Банка в рамках исполнения обязательств Клиента перед Банком по Договору.

Клиент дает Банку заранее данный акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в суммах, указанных в требованиях (в том числе платежных требованиях).

Настоящий акцепт предоставлен без ограничения по количеству и сумме требований (в том числе платежных требований) Банка, с возможностью частичного исполнения требований Банка. При этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам Клиента перед Банком, установленным Договором.

Второй экземпляр настоящего Заявления получен Клиентом.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / **М.П.**  
Подпись Клиента / ФИО  
Дата: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА:**

Заявление принято \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_ : \_\_\_\_  
Офис, в котором обслуживается Клиент \_\_\_\_\_

## Приложение 2. Требования к документам, подлежащим хранению Клиентом в рамках Правил

В документах, подлежащих хранению Клиентом в соответствии с настоящими Правилами, должна содержаться следующая информация:

1.	Номер Карты (маскированный: последние 4 цифры номера Карты);
2.	Имя/фамилия Держателя карты;
3.	Срок окончания действия Карты;
4.	Дата/время Операции;
5.	Сумма Операции;
6.	Валюта Операции;
7.	Код Авторизации;
8.	Название Интернет-магазина;
9.	On-line адрес Интернет-магазина;
10.	Описание Товара;
11.	Уникальный номер Операции (RRN);
12.	Тип Операции (оплата);
13.	Дата заказа Товара;
14.	Дата доставки Товара (оказания услуги);
15.	Политика отказа от оплаты и возврата средств при отказе Держателя от Операции